

## **ПОРОГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ**

## Перечень пороговых операций

Перечень пороговых операций установлен статьей 4 Закона о ПОД/ФТ<sup>1</sup>.

Изменения в перечне пороговых операций в связи с внесенными поправками<sup>2</sup> изложены в таблице.

Наименование операции		Пороговые суммы, млн. тенге		Форма совершения операции	
		до 06.02.2016	с 06.02.2016	до 06.02.2016	с 06.02.2016
получение выигрыша по результатам проведения пари, азартной игры в игорных заведениях и лотереи, в том числе в электронной форме	получение выигрыша по результатам проведения пари, азартной игры в игорных заведениях и лотереи, в том числе в электронной форме	1	3	Только в наличной форме	Только в наличной форме
	<b>совершение ломбардных операций с деньгами, ценными бумагами, драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них и иными ценностями (кроме монет национальной валюты, изготовленных из драгоценных металлов)-</b>		3		В наличной и безналичной форме
зачисление или перевод на банковский счет клиента денег, осуществляемые физическим или юридическим лицом, имеющим соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, а равно владеющим счетом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне, либо перевод денег клиентом в пользу указанной категории лиц, как разовая операция, так и операция, осуществляемая в течение семи последовательных календарных дней	зачисление или перевод на банковский счет клиента денег, осуществляемые физическим или юридическим лицом, имеющим соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, а равно владеющим счетом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне, либо операции клиента с деньгами и (или) иным имуществом с указанной категорией лиц	2	5	В наличной и безналичной форме	В наличной и безналичной форме
переводы денег за границу на счета (во вклады), открытые на анонимного владельца, поступление денег из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца, совершенные как разовая операция, так и операция, осуществляемая в течение семи последовательных календарных дней	переводы денег за границу на счета (во вклады), открытые на анонимного владельца, поступление денег из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца	2	5	В наличной и безналичной форме	В наличной и безналичной форме
платежи и переводы денег, осуществляемые клиентом в пользу другого лица на безвозмездной основе	платежи и переводы денег, осуществляемые клиентом в пользу другого лица на безвозмездной основе	6	7	В наличной и безналичной форме	В наличной и безналичной форме
	<b>сделки с акциями и паями паевых инвестиционных фондов, за исключением операций репо на организованном рынке методом открытых торгов</b>		7		В наличной и безналичной форме
покупка, продажа и обмен наличной иностранной валюты через обменные пункты	покупка, продажа и обмен наличной иностранной валюты через обменные пункты	7	10	Только в наличной форме	Только в наличной форме
получение денег по чеку или векселю как разовая операция, так и операция, осуществляемая в течение семи последовательных календарных дней	получение денег по чеку или векселю	7	10	Только в наличной форме	Только в наличной форме

<sup>1</sup> Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

<sup>2</sup> Закон Республики Казахстан от 2 августа 2015 года № 343-V (поправки по пороговым операциям вводятся в действие с 6 февраля 2016 года)

снятие с банковского счета или зачисление на банковский счет клиента денег, <b>как разовая операция, так и операция, осуществляемая в течение семи последовательных календарных дней</b>	снятие с банковского счета или зачисление на банковский счет клиента денег, <b>а равно прием от клиента либо выдача клиенту наличных денег, за исключением случаев, предусмотренных подпунктами 13) и 14) настоящего пункта</b>	7	10	Только в наличной форме	Только в наличной форме
операции, совершаемые юридическими лицами, с момента государственной регистрации которых прошло менее трех месяцев	операции, совершаемые юридическими лицами, с момента государственной регистрации которых прошло менее трех месяцев	7	10	В наличной и безналичной форме	В наличной и безналичной форме
ввоз в Республику Казахстан либо вывоз из Республики Казахстан наличной валюты, документарных ценных бумаг на предъявителя, векселей, чеков, за исключением ввоза или вывоза, осуществляемого Национальным Банком Республики Казахстан, банками и Национальным оператором почты	ввоз в Республику Казахстан либо вывоз из Республики Казахстан наличной валюты, документарных ценных бумаг на предъявителя, векселей, чеков, за исключением ввоза или вывоза, осуществляемого Национальным Банком Республики Казахстан, банками и Национальным оператором почты	7	10	Только в наличной форме	Только в наличной форме
осуществление страховой выплаты или получение страховой премии	осуществление страховой выплаты или получение страховой премии	7	10	Только в наличной форме	Только в наличной форме
внесение, перечисление добровольных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд и (или) добровольный накопительный пенсионный фонд, а также осуществление пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольного накопительного пенсионного фонда за счет добровольных пенсионных взносов	внесение, перечисление добровольных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд и (или) добровольный накопительный пенсионный фонд, а также осуществление пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольного накопительного пенсионного фонда за счет добровольных пенсионных взносов	7	10	Только в наличной форме	Только в наличной форме
сделки по оказанию услуг, в том числе подряда, перевозки, транспортной экспедиции, хранения, комиссии, доверительного управления имуществом, за исключением сейфовых услуг по имущественному найму (аренде) сейфовых ячеек	сделки по оказанию услуг, в том числе подряда, перевозки, транспортной экспедиции, хранения, комиссии, доверительного управления имуществом, за исключением сейфовых услуг по имущественному найму (аренде) сейфовых ячеек	7	10	Только в наличной форме	Только в наличной форме
купля-продажа <b>и иные операции</b> с драгоценными металлами, драгоценными камнями и изделиями из них	купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, <b>ювелирных</b> изделий из них	7	10	Только в наличной форме	Только в наличной форме
приобретение (продажа), ввоз в Республику Казахстан либо вывоз из Республики Казахстан культурных ценностей	приобретение (продажа), ввоз в Республику Казахстан либо вывоз из Республики Казахстан культурных ценностей	30	45	Только в наличной форме	Только в наличной форме
получение или предоставление имущества по договору финансового лизинга	получение или предоставление имущества по договору финансового лизинга	30	45	Только в наличной форме	Только в наличной форме
<b>сделки с ценными бумагами</b>	<b>сделки с облигациями и государственными ценными бумагами, за исключением операций репо на организованном рынке методом открытых торгов</b>	45	45	Только в наличной форме	В наличной и безналичной форме
сделки с недвижимым и иным имуществом, подлежащие обязательной государственной регистрации	сделки с недвижимым и иным имуществом, подлежащие обязательной государственной регистрации	150	200	В наличной и безналичной форме	В наличной и безналичной форме

## Распределение пороговых операций по субъектам финансового мониторинга

Перечень пороговых операций<sup>3</sup> с распределением по субъектам финансового мониторинга и содержанием операции, информация о которой подлежит передаче в уполномоченный орган, изложены в таблице<sup>4</sup>.

Наименование операции	Субъект финансового мониторинга	Содержание
получение выигрыша по результатам проведения пари, азартной игры в игорных заведениях и лотереи, в том числе в электронной форме	организаторы игорного бизнеса	операции клиента, связанные с получением выигрыша в наличной форме
совершение ломбардных операций с деньгами, ценными бумагами, драгоценными металлами и драгоценными камнями, и ювелирными изделиями из них и иными ценностями (кроме монет национальной валюты, изготовленных из драгоценных металлов)	ломбарды	любые операции клиента, связанные с получением кредитов под залог движимого имущества либо передачей на хранение ювелирных изделий
зачисление или перевод на банковский счет клиента денег, осуществляемые физическим или юридическим лицом, имеющим соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, а равно владеющим счетом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне, либо операции клиента с деньгами и (или) иным имуществом с указанной категорией лиц	банки организации, имеющие право ведения банковских счетов профессиональные участники рынка ценных бумаг (брокеры-дилеры, управляющие компании, центральный депозитарий) нотариусы адвокаты операторы почты, осуществляющие почтовые переводы денег	любые операции клиента (в том числе от его имени) с резидентами оффшорных зон либо лицами, имеющими иной признак связи с оффшором, в том числе с использованием оффшорного банковского или иного счета
переводы денег за границу на счета (во вклады), открытые на анонимного владельца, поступление денег из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца	банки организации, имеющие право ведения банковских счетов	любые операции клиента и любые собственные операции субъекта финансового мониторинга, связанные с переводом денег с использованием зарубежных анонимных банковских счетов
платежи и переводы денег, осуществляемые клиентом в пользу другого лица на безвозмездной основе	банки организации, имеющие право осуществления переводных операций операторы почты, осуществляющие почтовые переводы денег платежные организации	любые операции клиента, связанные с безвозмездными платежами и переводами денег в пользу других лиц
сделки с акциями и паями паевых инвестиционных фондов, за исключением операций репо на организованном рынке методом открытых торгов	банки профессиональные участники рынка ценных бумаг пенсионные фонды страховые организации	любые операции клиента (в том числе от его имени) и любые собственные операции субъекта финансового мониторинга, связанные с заключением сделок купли-продажи, залога акций и паев паевых инвестиционных фондов <sup>5</sup> , за исключением операций репо на организованном рынке методов открытых торгов
покупка, продажа и обмен наличной иностранной валюты через обменные пункты	банки уполномоченные организации (небанковские обменные пункты)	обменные операции клиента в наличной форме
получение денег по чеку или векселю	банки организации, имеющие право осуществления переводных операций	операции клиента (его представителя), связанные с получением денег в наличной форме по чеку или векселю
снятие с банковского счета или зачисление на банковский счет клиента денег, а равно прием от клиента либо выдача клиенту наличных денег, за исключением случаев, предусмотренных	все субъекты финансового мониторинга	операции, связанные с приемом от клиента (его представителя) либо выдачей клиенту (либо другому лицу по его поручению) наличных денег, кроме операций, предусмотренных пунктом 2

<sup>3</sup> С учетом поправок, вводимых в действие с 6 февраля 2016 года

<sup>4</sup> Представленное в таблице распределение отсутствует в Законе о ПОД/ФТ и отражает мнение Национального Банка с учетом позиции Комитета по финансовому мониторингу и полномочий субъектов финансового мониторинга

<sup>5</sup> Заключаемые на организованном и неорганизованном рынке ценных бумаг Республики Казахстан

подпунктами 13) и 14) настоящего пункта		статьи 4 Закона о ПОД/ФТ отдельно
операции, совершаемые юридическими лицами, с момента государственной регистрации которых прошло менее трех месяцев	все субъекты финансового мониторинга	любые операции (входящие и исходящие) клиента-юридического лица, с момента государственной регистрации которого прошло менее трех месяцев
ввоз в Республику Казахстан либо вывоз из Республики Казахстан наличной валюты, документарных ценных бумаг на предъявителя, векселей, чеков, за исключением ввоза или вывоза, осуществляемого Национальным Банком Республики Казахстан, банками и Национальным оператором почты		<i>информация по указанным операциям представляется в уполномоченный орган органами государственных доходов</i>
осуществление страховой выплаты или получение страховой премии	страховые организации	операции, связанные с приемом от страхователя (его представителя) страховой премии либо осуществлением страховой выплаты выгодоприобретателю (либо другому лицу по его поручению) в наличной форме
внесение, перечисление добровольных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд и (или) добровольный накопительный пенсионный фонд, а также осуществление пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольного накопительного пенсионного фонда за счет добровольных пенсионных взносов	пенсионные фонды	операции, связанные с приемом от вкладчика добровольных пенсионных взносов либо осуществлением пенсионных выплат за счет добровольных пенсионных взносов получателю пенсионных выплат в наличной форме
сделки по оказанию услуг, в том числе подряда, перевозки, транспортной экспедиции, хранения, комиссии, доверительного управления имуществом, за исключением сейфовых услуг по имущественному найму (аренде) сейфовых ячеек	аудиторские организации нотариусы бухгалтерские организации и профессиональные бухгалтеры банки	операции клиента, связанные заключением сделок по оказанию услуг, оплата по которым осуществляется наличными деньгами операции клиента с банком, связанные с оплатой наличными деньгами оказанных банком услуг
купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них	банки субъекты производства и ювелирные компании (индивидуальные предприниматели и юридические лица)	операции клиента (в том числе от его имени) и собственные операции субъекта финансового мониторинга, связанные с оплатой сделок купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них в наличной форме
приобретение (продажа), ввоз в Республику Казахстан либо вывоз из Республики Казахстан культурных ценностей		<i>информация по указанным операциям представляется в уполномоченный орган органами государственных доходов</i>
получение или предоставление имущества по договору финансового лизинга	банки лизинговые компании (индивидуальные предприниматели и юридические лица)	операции клиента (в том числе от его имени) и собственные операции субъекта финансового мониторинга, связанные оплатой по договору финансового лизинга в наличной форме
сделки с облигациями и государственными ценными бумагами, за исключением операций репо на организованном рынке методом открытых торгов	банки профессиональные участники рынка ценных бумаг пенсионные фонды страховые организации	любые операции клиента (в том числе от его имени) и любые собственные операции субъекта финансового мониторинга, связанные с заключением сделок купли-продажи, залога облигаций и государственных ценных бумаг <sup>6</sup> , за исключением операций репо на организованном рынке методов открытых торгов
сделки с недвижимым и иным имуществом, подлежащие обязательной государственной регистрации	агенты по недвижимости (индивидуальные предприниматели и юридические лица) нотариусы адвокаты банки	любые операции клиента (в том числе от его имени) и любые собственные операции субъекта финансового мониторинга, связанные с заключением сделок купли-продажи, залога, доверительного управления недвижимостью, а также иного имущества, сделки с которым подлежат обязательной государственной регистрации

<sup>6</sup> Заключаемые на организованном и неорганизованном рынке ценных бумаг Республики Казахстан

## Информирование уполномоченного органа о пороговых операциях

Способы и сроки передачи в уполномоченный орган информации о пороговых операциях предусмотрены пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ и изложены в таблице.

Субъект финансового мониторинга	Способ передачи информации		Срок передачи информации	
	до 01.01.2017	с 01.01.2017	до 01.01.2017	с 01.01.2017
банки организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций биржи страховые организации страховые брокеры профессиональные участники рынка ценных бумаг пенсионные фонды операторы почты	электронным способом в формате XML <sup>7</sup> через каналы связи РГП «КЦМР НБРК» либо веб-портал уполномоченного органа		не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции	
лизинговые компании ломбарды субъекты производства драгоценных металлов и драгоценных камней ювелирные компании агенты по недвижимости платежные организации		электронным способом в формате XML через каналы связи РГП «КЦМР НБРК» либо веб-портал уполномоченного органа		не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции
уполномоченные организации (небанковские обменные пункты)	1) электронным способом в формате XML через каналы связи РГП «КЦМР НБРК» либо веб-портал уполномоченного органа 2) на бумажном носителе	электронным способом в формате XML через каналы связи РГП «КЦМР НБРК» либо веб-портал уполномоченного органа	не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции	
нотариусы бухгалтерские организации и профессиональные бухгалтеры аудиторские организации организаторы игорного бизнеса микрофинансовые организации платежные организации	1) электронным способом в формате XML через каналы связи РГП «КЦМР НБРК» либо веб-портал уполномоченного органа 2) на бумажном носителе	электронным способом в формате XML через каналы связи РГП «КЦМР НБРК» либо веб-портал уполномоченного органа	не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения и (или) выявления операции	не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции
адвокаты	1) электронным способом в формате XML через каналы связи РГП «КЦМР НБРК» либо веб-портал уполномоченного органа 2) на бумажном носителе		не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения и (или) выявления операции	

<sup>7</sup> Утверждается уполномоченным органом